Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 14 marca 2025 r.

Uchwała Nr 1/K/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 14 marca 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Powiat Golubsko - Dobrzyński

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 11/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO
	Edyta Nowek	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki w kwocie 3 700 248,48 zł.

U z a s a d n i e n i e

Powiat Golubsko - Dobrzyński postanowił ubiegać się o pozyskanie pożyczki długoterminowej wspierającej Zieloną Transformację Miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 3 700 248,48 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Zarządu Powiatu Nr 33/122/25 z dnia 19 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Uchwałę wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 17 pkt 3 uchwały XI/68/2025 Rady Powiatu Golubsko - Dobrzyńskiego z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Golubsko – Dobrzyńskiego na 2025 rok oraz jej zmian. Pożyczkę planuje się zaciągnąć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata pożyczki przewidywana jest w latach 2025-2029 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

W budżecie na 2024 r. Powiatu zaplanowało przychody w łącznej wysokości 13 609 757,46 zł, w tym z tytułu:

- zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 9 281 281,27 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w kwocie 3 328 476,19 zł;
- spłat udzielonych pożyczek w kwocie 1 000 000,00 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5 500 248,48 zł. oraz na planowaną do udzielenia pożyczkę w wysokości 1 000 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 7 109 508,98 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Powiat Golubsko - Dobrzyński uchwalił na lata 2025-2039. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025.

Zadłużenie Powiatu ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2024 r. wyniosło 49 287 896,45 zł. i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 47,0%
Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem przedłożonego projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu oraz informacji o liczbie mieszkańców Powiatu wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	43 185
Planowane dochody ogółem	102 138 453 zł
Planowane dochody własne	61 048 407 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	49 287 896 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	52 969 668 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	3 681 772 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 227 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	51,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	86,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	3 500 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 2 grudnia 2021 r. Zarząd Powiatu Golubsko - wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w WPF z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w roku 2025 różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań kształtuje się na stosunkowo niskim poziomie i wynosi 0,72%.

Ponadto Skład Orzekający stwierdza, że wykazana w WPF relacja zrównoważenia dochodów bieżących i wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 uofp, jest zachowana w całym okresie Prognozy. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2025 zaplanowana różnica między

dochodami i wydatkami bieżącymi wynosi 0,00 zł. Wysokość osiągniętej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi ma istotny wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp. W związku z powyższym realizacja budżetu 2025 roku będzie wymagała niezwykle uważnego monitorowania dochodów i wydatków oraz dużej dyscypliny finansowej.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Powiatu. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy